



Försäkringsvillkor

FolksamPlan

Försäkringsvillkor 478, 9070 och 9071
Senast uppdaterad 2026-05-01
Folksam ömsesidig livförsäkring
Folksam Fondförsäkringsaktiebolag

Folksam

Innehåll

A. Allmänna villkor för Folksam Plan	3
Försäkringsavtalet.....	3
Anmäld lön.....	4
Ändring av premier eller förmåner.....	4
Premie.....	5
Försäkringens upphörande.....	5
Föräldraledighet.....	5
Familjeoption.....	6
Överlåtelse.....	6
Flytträtt.....	6
Förmånstagare.....	8
Åtgärder för utbetalning av försäkringsbelopp.....	9
Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser.....	9
Force majeure.....	10
Årlig information.....	10
Behandling av personuppgifter.....	10
Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism.....	10
B. Särskilda villkor för ålders- och efterlevandepension	11
Ålderspension.....	11
Efterlevandepension.....	11
Ändring av avtalet.....	11
Återköp.....	11
Belåning, pantsättning och överlåtelse.....	11
C. Särskilda villkor för traditionell försäkring (teknad hos Folksam ömsesidig livförsäkring)	11
Garanterat försäkringsbelopp.....	11
Återbetalningsskydd.....	11
Överskottsfordelning och återbäring.....	11
D. Särskilda villkor för fondförsäkring (teknad hos Folksam Fondförsäkrings-aktiebolag)	13
Efterlevandeskydd.....	13
Fonder.....	13
E. Särskilda villkor för sjukpension	15
Ersättningsförmåner.....	15
Premiefrielse för sjukpension.....	16
Karensförkortning.....	16
Överförsäkring.....	16
Ändrade förhållanden.....	17
F. Särskilda villkor för premiefrielseförsäkring	17
Rätt till premiefrielse.....	17
Karensförkortning.....	17
G. Värdesäkring	18
H. Om vi inte skulle komma överens	18
Vi vill att du ska vara nöjd.....	18
Om du fortfarande inte är nöjd.....	18
Vänta inte för länge.....	19
I. Begreppsförklaringar	20

A. Allmänna villkor för Folksam Plan

Försäkringsavtalet

Försäkringstagare är den som ingår avtal med Folksam ömsesidig livförsäkring, organisationsnummer 502006-1585, och/eller Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, organisationsnummer 516401-8607. Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Nedan kommer Folksam ömsesidig livförsäkring att anges som Folksam Liv och Folksam Fondförsäkringsaktiebolag att anges som Folksam Fondförsäkring. Då båda försäkringsbolagen avses används namnet Folksam.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och därtill hörande handlingar, i dessa allmänna villkor, i försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Folksam. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall stadgas i försäkringsavtalslagen och i dessa villkor. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare. Nedan kommer försäkringstagaren att anges som ”arbetsgivaren” och den försäkrade att anges som ”den anställde”.

Folksam lämnar kontrolluppgifter för pensionsförsäkring i enlighet med skatteförordningarna.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksams rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet är begränsad. Ändring kan ske om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigföreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighets föreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

För traditionell försäkring finns vidare en sådan rätt till ändring bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard på kontroll över försäkringsrisker, investeringsrisker/placeringsrisker och verksamhetsrisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagar-kollektivet.

Försäkringens ikraftträdande

FolksamPlan börjar gälla dagen efter att försäkringstagaren ansökt om försäkring, eller antog ett anbud från Folksam, under förutsättning att försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare. Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Om Folksam enligt tillämpade regler ska återförsäkra viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvarigheten för denna del först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller med särskilda förbehåll inträder Folksams ansvar dagen efter att försäkringstagaren antagit och accepterat erbjudandet om försäkring enligt dessa villkor. Ovanstående gäller även vid sådana framtida höjningar av sjukpension, premiefrielseförsäkring och efterlevandepension, som enligt försäkringsavtalet kräver ny hälsoprövning.

Har den anställde redan blivit arbetsförmögen eller avlidit när ansökan om ny försäkring insänds är Folksam fritt från ansvar.

Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant fall i försäkringsavtalslagen och i försäkringsvillkoren.

Om oriktiga uppgifter enligt försäkringsavtalslagen lämnats och riktiga uppgifter hade lett till förbehåll avseende försäkringens giltighet, eller förhöjd premie, gäller försäkringen med sådant förbehåll. Om riktiga uppgifter hade lett till förhöjd premie nedsätts försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Om riktig uppgift hade lett till att försäkringen inte beviljats, kan avtalet vara ogiltigt och/eller Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

Anmäld lön

Anmäld lön är den lön som arbetsgivaren anmält till Folksam. Denna lön ligger till grund för Folksams beräkningar. Den anmälda lönen utgör också underlag för beräkning av möjligt kompensationsutrymme för sjukpension.

I anmäld lön ingår normalt endast kontant lön. Semesterersättning, naturaförmåner såsom kost och bostad med mera, samt bilförmån ingår inte. I den mån lönen beräknas på annat sätt ska det framgå av arbetsgivarens pensionsutfästelse.

Den anmälda lönen ska på begäran kunna styrkas.

Ändring av premier eller förmåner

Ändrade förmåner med anledning av ändrad anmäld lön.

Arbetsgivaren har, utan ny hälsoprövning för den anställde, rätt att under ett kalenderår vid två tillfällen höja försäkringsbeloppen för sjukpension om den anställdes lön höjs. Om den totala premien anges som procent av anmäld lön höjs även premiebefrielseförsäkring.

Den högsta procentuella höjningen under ett kalenderår är för

- företagsdelägare, 10 procent av den anmälda lönen
- anställd, 15 procent av den anmälda lönen.

Om den procentuella höjningen under ett kalenderår överstiger ovanstående (och ny hälsoprövning inte sker) höjs sjukpensionen och eventuell premiebefrielseförsäkring med det belopp som tillåts utan ny hälsoprövning. Resterande premie tillgodogörs försäkring där ålderspension ingår.

Premie för det nya försäkringsbeloppet beräknas enligt tariff som gäller i Folksam vid ändringstillfället.

Höjning av anmäld lön kan inte ske under pågående sjukperiod. Efter det att sjukperiod upphör kan nästa höjning ske tidigast efter 90 dagar räknat från den senaste sjukperiodens slut.

Om arbetsgivaren för viss anställd önskar erlagga premie utöver vad som följer av avtalat premielöfte kan premien endast avse försäkring där ålderspension ingår.

Höjning av befintlig sjukpension och premiebefrielseförsäkring (utan ny hälsoprövning) gäller från och med den första i månaden efter den tidpunkt som ändringen inkommit till Folksam. Har den anställde redan blivit arbetsoförmögen gäller dock försäkringsbeloppet vid tidpunkten för insjuknandet för hela sjukperioden.

Retroaktiva premier faktureras sedan ändringen inkommit till Folksam och tillgodogörs försäkring där ålderspension ingår.

Vid sänkning av premie eller försäkringsbelopp återbetalas inte redan erlagd premie.

Om försäkringen tecknats med växande premie framgår det av försäkringsbeskedet. Premien ändras på försäkringens förfallodag. Ändringen sker med samma procenttal som basbeloppets förändring, vid höjning dock med högst tio procent per år. Procenttal avrundas nedåt till helt tal.

Premie

Premien för sjukpension och premiebefrielseförsäkring fastställs för ett år i sänder och förändras vid varje årsförfallodag på grund av den anställdes ålder. Vid ändrade försäkringsbelopp ändras premien vid den därpå följande faktureringsstidpunkten.

Premiebetalning

Premien betalas månadsvis i förskott. Aviserad premie ska betalas senast på förfallodagen. Premien baseras på de uppgifter om den anställde, som kommit Folksam tillhanda senast vid aviseringstillfället.

Första premien

Första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag då Folksam avsänt faktura om premie. Betalas inte premien inom denna tid sägs försäkringen upp och träder ur kraft 14 dagar efter uppsägningen om inte premien betalas inom denna frist.

Förnyelsepremie

Förnyelsepremie ska betalas senast en månad efter att Folksam avsänt faktura om premien. Om premieperioden är högst en månad, ska premien dock betalas på periodens första dag. Betalas inte förnyelsepremien inom denna tid sägs försäkringen upp. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter avsändandet, om inte premien betalas inom denna frist.

Ålderspension och återbetalningsskydd beräknas efter dittills inbetalda premier. Eventuell efterlevandepension läggs i fribrev och försäkringsbeloppet reduceras. Om fribrevsvärde saknas upphör försäkringen att gälla i denna del. Om försäkringen innehåller sjukpension och premiebefrielseförsäkring upphör dessa att gälla.

Återupplivning

Försäkringen kan återupplivas till sin tidigare omfattning genom att den utestående premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan. Detta gäller inte om dröjsmålet avser första premien. Återupplivas försäkring, ansvarar försäkringsbolaget från och med dagen efter den dag då premiebeloppet betalas.

Återbetalning av premie

Återbetalning av oförbrukad premie vid dödsfall eller utträde ur FolksamPlan sker till arbetsgivaren. Premiereglering sker den första i månaden efter dödsfallet respektive utträdet, dock tidigast den första i månaden efter den under vilken anmälan om dödsfallet eller utträdet inkommit till Folksam.

Försäkringens upphörande

Försäkringsskyddet upphör vid månadsskiftet efter det att anmälan om anställningens upphörande respektive begäran om annullation av enskild försäkring inkommit till Folksam. Skyddet upphör dock senast vid den avtalade försäkringstidens slut. Försäkringsskyddet kan även upphöra på grund av underlåten premiebetalning.

För försäkringar avseende ålders- och efterlevandepension gäller följande:

- För försäkring tecknad i Folksam Liv räknas försäkringsbeloppet om med hänsyn till redan erlagda premier.
- För försäkring tecknad i Folksam Fondförsäkring bestäms försäkringsbeloppet av fondandelarnas värde enligt gällande köpkurs, då utbetalning enligt avtalet ska ske.

Föräldraledighet

Om arbetsgivaren inte betalar premie, gäller följande regler vid den anställdes föräldraledighet. Den anställde har rätt att efter ledighetens slut, utan ny hälsoprövning, återinträda i den försäkring som gällde enligt detta avtal före ledigheten. Denna regel gäller under förutsättning att den anställde utnyttjar sin lagstadgade rätt till föräldraledighet och på grund av denna är ledig på heltid från sitt arbete. Ledigheten måste minst vara 90 kalenderdagar och högst 365 kalenderdagar sammanhängande.

Ny premie beräknas enligt tariff som gäller i Folksam vid återinträdet. Rätt till nytt avbrott enligt ovan föreligger om den anställde efter ledigheten återgår i arbete under minst 180 dagar i en följd och arbetsgivaren under samma tid erlägger premie för den anställde.

Arbetsgivaren ska till Folksam anmäla förestående föräldraledighet minst 30 dagar i förväg.

Under föräldraledighet utan premiebetalning gäller följande:

- Rätten till sjukpension och premiefrielse upphör att gälla.
- Regler för fristående efterlevandepension återfinns under avsnitt *Förnyelsepremie*.

Försäkringarna blir gällande på nytt då premie åter betalas, enligt ovanstående regler.

Familjeoption

Familjeoption innebär rätt att teckna fristående efterlevandepension utan ny hälsoprövning. Kraven är att premiefrielseförsäkring ingår och att den försäkrade inte har pågående sjukfall.

Villkoren för att ändringen ska vara tillåten utan ny hälsoprövning är att

- den anställde ingått äktenskap, registrerat partnerskap, inlett samboförhållande eller att arvsberättigade barn till den försäkrade tillkommit
- optionsrätten utnyttjas inom 365 dagar från det att förändringen i familjesituationen inträffat,
- optionen utnyttjas innan den anställde fyllt 50 år
- premien för fristående efterlevandepension är högst 50 procent av sparpremien (total premie minus sjukpensionspremie och premiefrielsepremie).

Överlåtelse

Överlåtelse mellan arbetsgivare

Överlåtelse till annan arbetsgivare kan ske med följande tillägg:

För sjukpension, premiefrielseförsäkring och fristående efterlevandepension krävs ny hälsoprövning om försäkringarna lämnats obetalda och rätten till återupplivning upphört.

Överlåtelse till anställd

Överlåtelse till den anställde kan vid ändring av anställningsförhållande ske med följande inskränkningar:

- Premiefrielseförsäkringen upphör, dock inte den premiefrielseförsäkring som finns i sjukpension.
- Vid föräldraledighet med premieuppehåll upphör rätten till återinträde utan ny hälsoprövning.
- All framtida höjning av förmåner och premier sker mot ny hälsoförklaring.
- För sjukpension och fristående efterlevandepension krävs ny hälsoförklaring om försäkringarna i samband med överlåtelsen lämnats obetalda och rätten till återupplivning upphört.

Flytträtt

Flytt från och inom Folksam

En traditionell försäkring med återbetalningsskydd/efterlevandeskydd tecknad den 1 januari 2002 eller senare har flytträtt.

En fondförsäkring med återbetalningsskydd/efterlevandeskydd har flytträtt oavsett när försäkringen tecknades.

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring som avser ålderspension till en annan pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare eller till annan pensionsförsäkring hos Folksam. Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring krävs samtycke av den försäkrade.

En flytt får tidigast ske ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks och måste avse hela försäkringskapitalet samt vara möjlig med hänsyn till försäkringens art. Flytt kan inte ske från försäkring som vid flyttidpunkten inte har återbetalningsskydd/efterlevandeskydd. Den försäkrade har dock rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd för att därefter ha möjlighet att flytta. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat. I den mån försäkringen omfattar en rätt att före pensionsåldern komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd utan hälsoprövning på grund av familjeoption enligt avsnitt *Familjeoption* får dock försäkringen flyttas vid tidpunkt då sådan rätt föreligger.

Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension även om försäkringen innehåller återbetalningsskydd/efterlevandeskydd. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Flytt genomförs om den bedöms överensstämma med inkomstskattelagens regler. Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Vid flytt från Folksam upphör återbetalningsskydd, efterlevandeskydd och premiefrielseförsäkring att gälla.

Värdet av en försäkring vid flytt kan aldrig överstiga försäkringskapitalet. Vid beräkning av det flyttbara försäkringskapitalet för traditionell försäkring görs avdrag för eventuella justeringar, upplupna försäkringsavgifter och skatter samt flyttavgift. Det flyttbara försäkringskapitalet kan därför vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. Läs mer om justeringar i avsnitt C. under *Överskottsfordelning och återbäring*.

En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för upplupna försäkringsavgifter och skatter som tas ut vid försäljningen samt flyttavgift. Det flyttbara värdet kan därför vara ett annat än det redovisade fondvärdet.

För fondförsäkring består flyttavgiften av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas vid flytt ingen flyttavgift ut. För traditionell försäkring består flyttavgiften av en administrativ avgift samt i vissa fall av en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Kvarvarande anskaffningskostnader kan vara lön till Folksams försäkringsrådgivare eller ersättning till förmedlare för rådgivning, och är kostnader som vid tidpunkten för flytten ännu inte hunnits täckas genom försäkringsavgift.

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringskapitalet samt avgifterna och sättet att ta ut dem. Se aktuella avgifter som finns på folksam.se.

Flytt till pensionsförsäkring i Folksam

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet från en pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare till antingen en nytecknad pensionsförsäkring eller en redan befintlig pensionsförsäkring hos Folksam om det är förenligt med Folksams regelverk för flytt till befintlig försäkring.

Folksams ansvar vid försäkringsfall för det överförda försäkringskapitalet börjar gälla när det avgivande bolagets ansvar upphör under förutsättning att försäkringskapitalet kommer till Folksam inom en månad därefter. Folksams ansvar inbegriper dock inte något ansvar för försäkringskapitalets värdeutveckling för tid före det att försäkringskapitalet kommit till Folksam och placerats på försäkringen.

Folksam har rätt att, vid placering i traditionell förvaltning i Folksam, dela upp överfört försäkringskapital i ett överskott och en återstående del som används för att bestämma ett garanterat försäkringsbelopp enligt en fördelning som Folksam bestämmer.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

För försäkring gäller nedan angivna inskränkningar. Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller föreligger inte någon rätt till återbetalning av premier. Däremot föreligger rätt till försäkringens återköpsvärde inklusive tilläggsbelopp.

För sjukpension och premiefrielse avseende arbetsoförmåga samt för fristående efterlevandepension avseende dödsfall gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet.

Genom särskilt avtal kan vissa av nedanstående inskränkningar upphävas. Om sådant avtal träffats framgår det av tillägg till försäkringsbeskedet.

Själv mord

Innan ett år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades, gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas att den tagits utan tanke på självmordet.

Sport och idrott

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga som drabbar den anställde efter fyllda 25 år under deltagande i sport, idrott, äventyr, expedition eller annan riskfylld sysselsättning som inte är att anse som motions- eller fritidsverksamhet i normal omfattning och intensitet.

Exempel på sysselsättning som kan anses som riskfylld är

- kampsport samt annan sport med kroppskontakt eller därmed jämförbar utövning
- fallskärmschoppning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungee jump samt annan flygning eller därmed jämförbar utövning
- dykning eller annan jämförbar vattensport

- båt- eller brädsport eller därmed jämförbar utövning
- hästsport eller därmed jämförbar utövning
- skidsport eller därmed jämförbar utövning,
- skytte med pistol, gevär, båge eller motsvarande
- cykelsport eller därmed jämförbar utövning
- motorsport eller därmed jämförbar utövning
- lagsport, enskild bollsport eller därmed jämförbar utövning dock undantagen korpiddrott
- friidrott eller därmed jämförbar utövning
- dans, balett, gymnastik, skridskoåkning eller därmed jämförbar utövning
- expeditions- eller äventyrsverksamhet i enskild regi eller i grupp
- stuntman eller därmed jämförbar utövning
- klättring på berg, is, klippa, glaciär eller därmed jämförbar utövning.

Flygning

Försäkringen gäller inte innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft, vid arbetsoförmåga eller dödsfall om den anställde är förare eller tjänstgör ombord vid

- militär flygning
- avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- annan civil flygning som inte är linjetrafik, chartertrafik som utförs av flygbolag, koncessionerat i nordiskt land, eller vid bruks-, skol- eller privatflyg såsom anställd ombord.

Försäkringen gäller vid alla slag av flygning om den försäkrade är passagerare.

Vistelse utom Norden

Försäkringen omfattar inte arbetsoförmåga som uppstår utomlands, efter det att vistelsen utom Norden varat under mer än sex månader. Denna regel gäller dock inte om den anställde är i svensk tjänst eller i tjänst hos utländskt företag eller internationell organisation som har fast anknnytning till Sverige.

Lämnar den anställde Norden under pågående sjukperiod kvarstår rätt till ersättning endast i den mån och för den tid läkarundersökning före avresan ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan. Med Norden avses Sverige, Finland, Island, Norge (med undantag av Spetsbergen) och Danmark (med undantag av Grönland).

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om Folksams ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Krigstillstånd utanför Sverige

Har arbetsförmågan inträffat utanför Sverige genom krig, krigsliknande händelser, inbördeskrig, revolution eller uppror gäller försäkringen inte de tre första åren räknat från försäkringens ikraftträdande.

Om arbetsförmågan inträffat inom tre månader räknat från oroligheternas utbrott och om den anställde vistas i det drabbade området vid utbrottet, gäller inte ovanstående inskränkning. Ersättning lämnas inte om den anställde deltar i oroligheterna eller tar befattning med dessa som rapportör eller dylikt. Även militärt bevakningsuppdrag i FN:s eller annan organisations regi räknas som deltagande i krig eller krigsliknande oroligheter.

Atomkärnreaktion

Försäkringen gäller inte vid skada genom kärnexplosion eller radioaktiv strålning, om atomkärnreaktionen står i samband med militär verksamhet, i vilken den anställde är sysselsatt.

Förmånstagare

Ålderspension och sjukpension utbetalas alltid till den anställde.

Efterlevandepension/återbetalningsskydd utbetalas till insatt förmånstagare.

Av förmånstagarförordnandet framgår till vem försäkringsbelopp utbetalas om den anställde avlider. Den anställde har själv rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Förmånstagarförordnande – eller ändring av sådant – ska anmälas skriftligen till Folksam. Förordnandet gäller då även om Folksam inte har gjort anteckning i försäkringsbeskedet. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom testamente. Om försäkrad och medförsäkrad saknas eller om förmånstagare saknas vid den försäkrades död upphör försäkringen att gälla.

Möjliga förmånstagare

Inkomstskattelagen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare. Tillåtna förmånstagare till efterlevandepension/återbetalningsskydd är make/före detta make, registrerad partner/före detta registrerad partner, sambo/före detta sambo samt barn (även fosterbarn) till dessa eller den försäkrade.

Tolkningsregler

Om inte annat framgår av omständigheterna gäller följande:

Med den försäkrades make/registrerade partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/levde i ett registrerat partnerskap. Med den försäkrades sambo avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet sammanbode under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande förhållanden. Ingen av dem får vara gift eller registrerad partner.

Sambo måste vara namngiven i förordnandet för att vara förmånstagare. Om inte annat angivits i förordnandet gäller inte förordnandet till förmån för make/registrerad partner när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör (även om sambon är namngiven i förordnandet). Om före detta make/före detta registrerad partner, sambo eller före detta sambo ska vara förmånstagare måste sådan person vara namngiven i förmånstagarförordnandet och samtidigt betecknas som ”före detta make” etc.

För försäkring där förmånstagarförordnande har ändrats 1 maj 2026 eller senare behöver sambo inte namnges för att omfattas av förordnandet.

Med den försäkrades barn avses endast arvsberättigade barn. Styvbarn och fosterbarn måste vara namngivna i förmånstagarförordnandet för att vara förmånstagare. Barns avkomling innefattas inte i förordnandet. Barn som inte är förmånstagare när den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

Avstående

Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis och även tidsbegränsas. Om avståendet sker villkorslöst och inte annat framgår av förmånstagarförordnandet, inträder den eller de som står närmast i tur som förmånstagare. Avståendet bör göras innan förmånstagaren kan anses ha tillträtt sitt förvärv.

Åtgärder för utbetalning av försäkringsbelopp

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. Anmälan för sjukpension och premiebefrielse ska göras till Folksam senast en månad efter karenstidens utgång. Anmälan om dödsfall ska göras till Folksam snarast möjligt.

Förutsättning för utbetalning av sjukpension och för premiebefrielse är att den anställde under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer av Folksam i samråd med läkare lämnade anvisningar, som avser att begränsa följderna av sjukdomen eller olycksfallet.

Vid anmälan om arbetsförmåga måste

- legitimerad läkare (i Sverige inom offentlig vård eller läkare som har vårdavtal med sjukvårdshuvudman) anlitas utan dröjsmål
- läkares föreskrifter noggrant följas
- om Folksam begär det, den anställde ge en av Folksam utsedd läkare tillfälle till undersökning.

Vid anmälan om arbetsförmåga eller dödsfall måste

- den behandlande läkaren få lämna alla upplysningar som är av betydelse för bedömningen av ersättningsfrågan till av Folksam anlita sakkunnig läkare
- om Folksam begär det, övriga handlingar som erfordras för bedömning av ersättningsfrågan lämnas.

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Folksams ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Folksam. Av Folksam begärt läkarintyg bekostas dock av Folksam.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på ersättning fullgjort vad som åligger honom/henne, se avsnitt *Åtgärder för utbetalning av försäkringsbelopp*.

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet

varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet.

Om utbetalning sker senare betalar Folksam dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Särskilt för försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare:

Även om dröjsmål inte föreligger och Folksam inte betalar dröjsmålsränta, utgår så kallad förräntningsrörelseränta, motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter, från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. *Reglerna kan ändras.*

Force majeure

Om en utredning av ett försäkringsfall eller utbetalning av ett försäkringsbelopp blir försenad på grund av force majeure, det vill säga en händelse som ligger utanför Folksams kontroll, kan inte Folksam hållas ansvarigt för förseningen. Detta givet att Folksam har gjort vad som skäligt kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Exempel på sådana händelser som kan utgöra force majeure är ändrad lagstiftning, myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, terrorhandling, naturkatastrof, brand, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Beträffande strejk, blockad, bojkott och lockout gäller ovanstående även om det är Folksam som är föremål eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Årlig information

En gång om året lämnar Folksam information om värdet på försäkringen. Informationen visar hur sparandet i försäkringen har utvecklats, de premier som placerats på försäkringen, utbetalda belopp och de avgifter som belastat försäkringen. Värdeutvecklingen kan även följas på folksam.se, under Logga in – Mina sidor.

Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster. Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 0771-950 950.

Skaderegistrering

Folksam använder sig också av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Detta register innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begär ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att Folksam får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. Ändamålet med GSR är att tillhandahålla ett underlag till försäkringsföretag för att identifiera oklara försäkringsfall. Därigenom kan företagen motverka utbetalning av ersättningar som baseras på oriktiga uppgifter. Uppgifterna kan även användas i oidentifierad form för statistiska ändamål. Personuppgiftsansvarig för GSR är Skadeanmälningsregister (GSR) AB, Box 24171, 104 51 Stockholm. Se www.gsr.se för mer information om den behandling av uppgifter som förekommer i registret.

Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Folksam följer ett strikt regelverk för att förhindra att dess produkter och tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Folksam med all nödvändig information och dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Folksam har rätt att

- begränsa ett befintligt avtal samt vägra att ingå nytt avtal om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism föreligger
- avsluta avtalsförhållandet om det på skälig grund kan misstänkas att nyttjandet av Folksams produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism
- dela information till andra bolag inom Folksamgruppen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

B. Särskilda villkor för ålders- och efterlevandepension

Ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker från och med den månad den anställde uppnår avtalad pensionsålder, dock tidigast från och med den månad den anställde uppnår 55 års ålder.

Efterlevandepension

Rätt till efterlevandepension föreligger från och med dödsfallsmånaden. Utbetalning av försäkringsbelopp sker månadsvis i efterskott.

Utbetalning sker till insatt förmånstagare, se avsnitt *Förmånstagare*.

Ändring av avtalet

Den anställde har vid tidpunkten för utbetalning av försäkringsbeloppet rätt att ändra försäkringen enligt då gällande ändringsregler.

En ändring av pensionsålder och utbetalningstid kan endast göras innan utbetalningar har påbörjats. Uppehåll med utbetalning är inte möjlig.

Vid ändring av pensionsåldern eller utbetalningstiden förändras utbetalningsbeloppet.

Återköp

Försäkringar som i skattehänseende är pensionsförsäkring får i princip inte återköpas.

Belåning, pantsättning och överlåtelse

En pensionsförsäkring får inte belånas eller pantsättas. Normalt får den inte heller överlåtas till annan person än den anställde eller ny arbetsgivare.

C. Särskilda villkor för traditionell försäkring (tecknad hos Folksam ömsesidig livförsäkring)

Garanterat försäkringsbelopp

För varje inbetald premie bestäms ett delförsäkringsbelopp beräknat med de antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader, andra belastningar och avkastningsskatt som gäller vid varje premiebetalningstillfälle. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga garanterade försäkringsbeloppet. Motsvarande gäller för inflyttat försäkringskapital utifrån vad som gäller vid tidpunkten för inflytten.

Återbetalningsskydd

Av försäkringshandlingarna framgår det om försäkringen gäller med eller utan återbetalningsskydd samt karaktären av eventuellt sådant.

Överskottsfordelning och återbäring

Traditionell förvaltning

Vid traditionell förvaltning är det Folksam som bestämmer hur premierna ska placeras. Placeringen sker med fördelning i olika tillgångsslag. Målet för förvaltningen i Folksam är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk- och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller bland annat placeringsreglerna i försäkringsrörelselagen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt Folsams egna vid var tid gällande regler för miljö- och etikhänsyn samt placeringsriktlinjer.

För att uppnå god riskspridning fördelas innehaven på ett flertal tillgångsslag och marknader. Portföljens totala risknivå följs löpande upp. Risknivån får inte vara högre än att de lagstadgade kraven kan uppfyllas med hög grad av sannolikhet.

Folksam Liv är ett ömsesidigt försäkringsbolag vilket innebär att allt överskott över tiden går tillbaka till försäkringstagarna.

Överskott och försäkringskapital

Om utvecklingen av dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt och kapitalavkastning totalt sett blir gynnsammare än vad som antagits vid premieberäkningen uppstår ett överskott.

En försäkring med traditionell förvaltning berättigar till en andel av överskottet. Överskottet fördelas på försäkringar med hjälp av bland annat den återbäringsränta som används när försäkringskapitalet beräknas. Återbäringsräntan kan ändras och utjämnas över tiden, i syfte att långsiktigt upprätthålla målet för den kollektiva konsolideringsgraden, se nedan. Återbäringsräntan kan variera mellan olika delbestånd samt begränsas av konsolideringskrav, solvenskrav och andra krav enligt lagen om försäkringsrörelse. Återbäringsräntan kan också variera beroende på försäkringstidens längd och när premieinbetalning skett. Om försäkringsavtalet innehåller en antagen ränta, utgör denna en del av återbäringsräntan.

En försäkrings andel av överskottet motsvaras av skillnaden mellan försäkringskapitalet och det beräknade värdet av Folksams garanterade förpliktelser (garantivärde) enligt försäkringsavtalet med senast gällande antaganden. Reglerna för beräkning och utbetalning av överskottsmedel kan skilja sig mellan olika typer av försäkringar.

Försäkringskapitalet är försäkringens aktuella värde vid var tidpunkt med hänsyn till

- premieinbetalningar
- utbetalningar av försäkringsersättning eller återköpsbelopp inklusive tilläggsbelopp
- återbäringsränta
- eventuella tillägg för arvsvinst
- eventuella avdrag för kostnader för försäkringsrisk
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för avkastningsskatt som inbetalas av Folksam
- att försäkringen ändras, eller upphör, vid den försäkrades dödsfall.

Avdragen för kostnader för försäkringsrisk i försäkring som innehåller efterlevandeskydd beräknas för ålder och med hjälp av faktisk dödlighet inom försäkringskollektivet.

Vid försäkring kopplad till ett anställningsförhållande tillkommer kön som en faktor i beräkningen. Detsamma gäller för all försäkring tecknad före den 1 december 2012.

För försäkring utan efterlevandeskydd, beräknas arvsvinst på motsvarande sätt. Arvsvinst innebär att försäkringen tillförs medel som hänförs sig till överskott som uppstår med anledning av att personer i försäkringskollektivet avlider.

Avdrag för driftskostnader syftar till att minst täcka Folksams verkliga kostnader, med hänsyn tagen till osäkerheten om utvecklingen. Utjämning över tiden får ske. Avdragsnivån kan förändras och anpassning ska ske till de verkliga kostnaderna så långt det är möjligt.

Avdrag för avkastningsskatt utformas på sådant sätt att de sammantaget bedöms täcka de skattekostnader som kan hänföras till verksamheten. Utjämning över tiden får ske. Om reglerna ändras kan det leda till lägre eller högre försäkringsbelopp för såväl tidigare gjorda som kommande premieinbetalningar.

Överskottet är inte garanterat, vilket innebär att överskottet kan reduceras för att täcka uppkomna förluster. Överskottet kan dessutom reduceras om Folksams solvenssituation är sådan att åtagandena gentemot kvarvarande försäkringstagare riskeras (solvensjustering).

Fördelning och tilldelning av överskott ska följa kontributionsprincipen. Detta innebär att fördelning av överskott i möjligaste mån ska baseras på den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Om försäkringsavtalet avslutas i förtid genom återköp eller flytt ska Folksam säkerställa att återköpet respektive flytten varken missgynnar den lämnande försäkringstagaren/ersättningsberättigade eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet. Om återköp eller flytt sker inom 15 år från teckningstidpunkten kan det därför medföra att justeringar kan bli aktuella av det återköpsbara respektive flyttbara värdet. För inbetalda premier till försäkringen gäller motsvarande om återköp sker inom 15 år från tidpunkten för inbetalning. För inflyttat kapital i pensionsförsäkring gäller även motsvarande om återköp eller flytt sker inom 15 år från tidpunkten för inflytt.

Särskilt för pensionsförsäkring tecknad före den 1 januari 2021

För pensionsförsäkring tecknad före den 1 januari 2021 kan såväl det återköpsbara som det flyttbara värdet även, oavsett tidpunkt, komma att reduceras vid återköp och flytt om Folksams konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet eller flytten är lägre än 104 procent (marknadsvärdesjustering). Solvensjustering enligt ovan kan också ske.

Särskilt för pensionsförsäkring tecknad den 1 januari 2021 eller senare

Såväl det återköpsbara som – för pensionsförsäkring – det flyttbara värdet kan även, oavsett tidpunkt, komma att reduceras vid återköp och flytt om Folksams konsolideringsgrad vid tidpunkten för återköpet eller flytten är lägre än den vid var tid gällande procentsats som beslutats av Folksam. Solvensjustering enligt ovan kan också ske.

Kollektiv konsolideringsgrad

Folksams kollektiva konsolideringsgrad är förhållandet mellan de totala tillgångarna och åtagandena gentemot försäkringstagarna i form av framtida utbetalningar och eventuellt tilläggsbelopp. Om de sammanlagda tillgångarna precis motsvarar de sammanlagda försäkringskapitalen är den kollektiva konsolideringsgraden 100 procent.

Målnivån för den kollektiva konsolideringen fastställs av Folksam Livförsäkrings styrelse. Återbäringsräntan fastställs så att konsolideringen ska ligga inom fastställt intervall och omprövas en gång i månaden.

Policy för kollektiv konsolidering och uppgift om aktuell återbäringsränta samt konsolideringsnivå finns på folksam.se.

Tilldelning och utbetalning av andel i överskottsmedel som återbäring

Om överskott uppstått under försäkringstiden, kan detta berättiga till utbetalning av tilläggsbelopp utöver utfäst försäkringsbelopp. Tillägg beräknas efter försäkringens andel i Folksams överskottsmedel.

Om inte annat angivits i försäkringshandlingarna eller av senare lämnad information gäller följande: Inför utbetalning av försäkringsersättning eller återköpsbelopp, respektive vid flytt, görs en prövning om andel i överskottsmedel ska ge ett tillägg till utfäst försäkringsbelopp som återbäring. Vid engångsutbetalning sker samtidigt utbetalning av återbäring. Vid periodisk utbetalning fördelas försäkringskapitalet på samtliga framtida utbetalningar efter att ett matematiskt nuvärde av framtida utbetalningar först beräknats. Nuvärdet baseras på aktuella antaganden om ränta, dödlighet, avkastningsskatt och driftskostnader. Prövning av återbäringsstilläggets storlek sker därefter kontinuerligt under utbetalningstiden, normalt en gång per år. Om utvecklingen blir sämre än vad som antagits, kan tilläggsbeloppet nedsättas.

D. Särskilda villkor för fondförsäkring (tecknad hos Folksam Fondförsäkringsaktiebolag)

Efterlevandeskydd

Av försäkringshandlingarna framgår det om försäkringen gäller med eller utan återbetalningskydd samt karaktären av eventuellt sådant.

Fonder

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Aktuell information om bland annat fondkurser och avkastning finns tillgänglig på folksam.se.

Placering av premie

En premie som inkommit till Folksam placeras, sedan avdrag gjorts för eventuella avgifter, i den eller de fonder som försäkringstagaren har valt och som vid var tidpunkt anvisas av Folksam. Om försäkringstagaren inte gjort något eget val placeras premien i den eller de fonder Folksam vid var tid anvisat som förval. Fördelningen mellan fonder gäller för framtida premier intill dess att försäkringstagaren anmäler att fördelningen ska ändras. Fördelningen ska anges i hela procent.

Fondandelar köps så snart det är möjligt efter det att en premie har inkommit till Folksam och placerats på försäkringen. Vid nyteckning gäller åtagandet tidigast räknat från det att Folksams försäkringsansvar inträtt, se När försäkringen börjar gälla.

Vid försäkringstagarens död övergår rätten att byta fonder till förmånstagare. Samtliga förmånstagare, vars rätt inträtt, måste skriftligen godkänna fondbytet.

Vid arbetsgivarägd försäkring, som tecknats som säkerhet för pensionsutfästelse, betraktas den försäkrade som försäkringstagare när det gäller rätten att välja och byta fonder.

Försäkringsavtalets fondandelar

För varje inbetald premie registreras – efter avdrag för eventuella avgifter – andelar i fonder. Antalet andelar bestäms av fondens pris per andel (fondens kurs).

Folksam har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringsavtalet och ett lägsta belopp för placering i de enskilda fonderna.

Belopp som utbetalas från försäkringen motsvarar – efter avdrag för eventuella avgifter – det så kallade inlösenvärdet. Inlösenkurs (fondens kurs) bestäms av fondens pris per andel efter avdrag för eventuell inlösenavgift.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Antalet andelar kan öka bland annat genom premieinbetalning och utdelning i fonderna. Antalet andelar minskar bland annat genom avdrag för avgifter, avkastningsskatt samt utbetalning från försäkringen.

Omräkning av kurser noterade i utländska valutor

Kurser som är noterade i utländska valutor räknas om av Folksam med hjälp av faktiskt erhållen eller officiell växlingskurs. Folksam har rätt att tillgodogöra sig ersättning för sina kostnader vid växling och överföring av valuta.

Fondbyte och fondfördelning

Försäkringstagaren kan när som helst ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder inom det fondutbud, som Folksam erbjuder och som presenteras på folksam.se. Vid försäkringstagarens död övergår rätten att ändra fördelningen av försäkringskapitalet mellan fonderna samt byta fonder till förmånstagare.

Försäkringstagaren kan göra ändringarna på folksam.se, under Logga in – Mina sidor.

Folksam har rätt att ta ut en avgift ur försäkringen för ändrad fondfördelning eller fondbyte. Avgiften framgår av förköpsinformationen, som finns på folksam.se.

Ansvar vid fondhandel med mera

Köp och inlösen av fondandelar, till följd av in- och utbetalningar, samt fondbyten, genomförs så snart det är möjligt från det att Folksam erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, avgifts- och avkastningsskatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. Folksam ansvarar i sådana fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

Folksam ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba försäkringstagaren eller annan i samband med placering i fonder, om Folksam har förfarit med normal aktsamhet. Folksam ansvarar inte heller för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren, när handel i berörd fond inte kan genomföras på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Det åligger försäkringstagaren att vid placering av premie eller vid omplacering, inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen, kontrollera via Folksams kundtjänst eller på annat sätt, till exempel via Mina sidor, att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad anvisning. Försäkringstagaren ska omgående påtala eventuella fel eller brister för Folksam.

Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan förlorar försäkringstagaren rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från Folksam.

Förändringar i valbara fonder

Folksam har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Befintliga innehav i fonder som tas bort placeras i jämförbar tillgänglig fond. Saknas jämförbar fond har Folksam rätt att placera kapitalet i valfri fond med försiktig placeringsinriktning.

Fondbyten vid bosättning utomlands

Försäkringstagare, försäkrad eller annan fondbytesberättigad (placeringsberättigad) som avser att bosätta sig i vissa länder med restriktioner för handel med finansiella instrument, för närvarande USA, Australien, Japan, Kanada, är skyldig att informera Folksam om den planerade flytten innan den sker.

När personen har flyttat till något av ovan nämnda länder upphör fondbytesrätten omedelbart.

Den placeringsberättigade kan, innan flytten, välja vilken fond försäkringskapitalet ska vara placerat i under hela den tid bosättningen i det aktuella landet varar. Om inget nytt fondval görs kvarstår den senast valda fonden under hela perioden. Den placeringsberättigade kan dock begära att befintligt fondinnehav säljs. Kapitalet placeras då i en fond med låg risk som bestäms av Folksam.

Om Folksam får kännedom om att utflytt har skett utan att information lämnats, har Folksam rätt, men inte skyldighet, att omplacera försäkringskapitalet till en fond med låg risk.

Nya premier placeras i den senast valda fonden, eller om Folksam har omplacerat kapitalet med anledning av flytten, i den fond som bestämts av Folksam.

Fondbytesrätten gäller åter när personen flyttar tillbaka till Sverige eller till ett land utan motsvarande restriktioner, och flytten har anmälts till samt bekräftats av Folksam.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Om fondandelarnas inlösenvärde understiger två procent av prisbasbeloppet har Folksam rätt att säga upp försäkringen. Folksams ansvar kvarstår oförändrat intill dess att Folksam meddelat att ytterligare premie måste betalas inom en viss tid, se nedan, för bibehållande av försäkringen och eventuellt försäkringsskydd. Om inte premie erläggs inom denna tid är bolaget fritt från ansvar och försäkringen upphör.

För försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare

Premie måste betalas inom 14 dagar från Folksams meddelande om uppsägning.

För försäkring tecknad före den 1 januari 2006

Premie måste betalas inom 30 dagar från Folksams meddelande om uppsägning.

E. Särskilda villkor för sjukpension

Ersättningsförmåner

Om den anställde drabbas av arbetsoförmåga till minst hälften under försäkringstiden ger försäkringen rätt till ersättning för den tid sjukperioden varar utöver den avtalade karenstiden.

Om den avtalade karenstiden innebär att ersättning lämnas när den anställde erhåller sjukersättning eller motsvarande enligt socialförsäkringsbalken utbetalas ersättningen från den första i den månad Försäkringskassan meddelat beslut om sådan ersättning.

Ersättningens storlek står i proportion till arbetsoförmågan. Ersättningen utbetalas månadsvis i efterskott till och med den månad den anställde uppnår avtalad slutålder. Storleken på ersättningen per dag vid hel ersättning är 1/30 av försäkringsbeloppet för varje dag arbetsoförmågan varar.

För försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare:

Sjukpensionen upphör när ålderspensionsförsäkringen börjar utbetalas eller när den försäkrade avlider, dock senast vid 65 års ålder.

Om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga relaterad till bruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat som inte används i medicinskt syfte kan ersättning sättas ned helt eller delvis.

För försäkring tecknad före den 1 januari 2006:

Sjukpensionen upphör när ålderspensionsförsäkringen börjar utbetalas eller när den försäkrade avlider.

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga till följd av missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, läkemedel eller narkotiska preparat.

Premiebefrielse för sjukpension

Försäkringen ger rätt till premiebefrielse i förhållande till arbetsförmågan

- om arbetsförmågan är nedsatt med minst hälften
- från och med månaden efter karenstidens (90 dagar) slut och till och med den månad den anställde tillfrisknar, oavsett om ersättningstiden för sjukpension är begränsad eller inte.

Karensförkortning

Blir den anställde inom 365 dagar från slutet av en sjukperiod åter arbetsförmögen förkortas den nya karenstiden för den nya sjukperioden.

Regler för karensförkortning är följande:

- Enstaka sjukperioder inom de senaste 365 dagarna och som pågått mer än sju dagar sammanräknas.
- Sådana sjukperioder som till viss del ligger inom de senaste 365 dagarna, medräknas i sin helhet.
- Om den nya sjukperioden börjar inom 20 dagar från den dag den anställde senast uppbar ersättning från försäkringen tillämpas ingen ytterligare karens.
- Om den nya sjukperioden börjar efter mer än 20 dagar men inom tolv månader från den dag den anställde senast uppbar ersättning från försäkringen tillämpas en karenstid på sju dagar.
- Om karenstiden är tiden fram till sjukersättning gäller dessa regler enbart rätten till premiebefrielse.

Överförsäkring

För försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare:

Om den anställdes arbetsinkomster eller sjukförmåner ändras så att den anställde får högre inkomst efter skatt vid arbetsförmåga än vid full arbetsförmåga, har Folksam rätt att ändra försäkringsbeloppet så att så kallad överförsäkring inte uppstår. Tillfällig förändring (längst under en sexmånadersperiod) av inkomsten påverkar inte försäkringsbeloppets storlek.

Sänkning av försäkringsbeloppet görs för sjukperiod som börjar efter det att Folksam meddelat den anställde om sänkningen. Om sänkning inte skett då sjukperiod påbörjas utbetalas endast så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar inkomstbortfallet. Resten jämte ränta, utbetalas tre månader efter sjukperiodens slut.

För försäkring tecknad före den 1 januari 2006:

Om den anställdes arbetsinkomster eller sjukförmåner ändras så att detta innebär att den anställde får högre inkomst efter skatt vid arbetsförmåga än vid full arbetsförmåga har Folksam rätt att ändra försäkringsbeloppet så att s k överförsäkring inte uppstår. Tillfällig förändring (längst 6 månaders period) påverkar inte försäkringsbeloppets storlek. Sänkning av försäkringsbeloppet görs för sjukperiod som börjar efter det att Folksam meddelat den anställde om sänkningen. Om sänkning inte skett då sjukperiod påbörjas utbetalas endast så stor del av försäkringsbeloppet som motsvarar inkomstbortfallet. Resten, jämte ränta, utbetalas tre månader efter sjukperiodens slut.

Ändrade förhållanden

Ändring av anställning, lön, sysselsättning, vistelse eller arbetsförmåga

Om den anställde ändrar anställning, lön, sysselsättning, vistelse eller graden av arbetsförmåga ändras ska detta anmälas till Folksam. Om detta påverkar försäkringens fortsatta giltighet och premie bedöms detta i så fall i förhållande till de ändrade förhållandena.

Medför förändringen en sänkning av premien, har den anställde rätt till denna sänkning från den tidpunkt förändringen skett, dock tidigast från den dag anmälan om ändringen kom till Folksam.

Ändring av arbetsinkomst eller sjukförmåner

Om den anställde får stadigvarande förändringar vad gäller lön eller sjukförmåner som medför att inkomstbortfallet vid arbetsförmåga blir lägre än försäkringsbeloppet (överförsäkring) ska detta snarast anmälas till Folksam.

F. Särskilda villkor för premiefrielseförsäkring

Rätt till premiefrielse

Försäkringen ger rätt till premiefrielse för tecknad ålders- och efterlevandepension. Premiefrielse gäller endast löpande aviserade premier enligt avtalat premielöfte.

Om den anställde drabbas av arbetsförmåga, till minst hälften, under försäkringstiden ger försäkringen rätt till premiefrielse för den tid sjukperioden varar utöver en karenstid på 90 dagar. Premiefrielse gäller från och med månaden efter karenstiden slut och till och med den månad den försäkrade tillfrisknar eller avlider. Premiefrielsens storlek avser initialt nivån på de premier, enligt detta avtal, som gäller vid karenstidens slut.

Premiefrielse avser löpande aviserade premier för i tur och ordning

- premiefrielseförsäkring
- efterlevandepension
- ålderspension.

Premiefrielsens storlek står i proportion till arbetsförmågan.

För försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare:

Premiefrielseförsäkringen upphör när ålderspensionsförsäkringen börjar utbetalas eller när den försäkrade avlider, dock senast vid 65 års ålder.

Om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga relaterad till bruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat som inte används i medicinskt syfte kan ersättning sättas ned helt eller delvis.

För försäkring tecknad före den 1 januari 2006:

Premiefrielseförsäkringen upphör när ålderspensionsförsäkringen börjar utbetalas eller när den försäkrade avlider.

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga till följd av missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, läkemedel eller narkotiska preparat.

Karensförkortning

Blir den anställde inom 365 dagar från slutet av en sjukperiod åter arbetsförmögen förkortas den nya karenstiden för rätt till fortsatt premiefrielse. Regler för rätt till karensförkortning, se E. *Särskilda villkor för sjukpension.*

G. Värdesäkring

När arbetsoförmåga varat i 365 dagar höjs ersättning i form av sjukpension respektive premiebefrielse vid fortsatt oavbruten arbetsoförmåga om prisbasbeloppet stigit under den senaste tolv månadersperioden.

Höjningen fastställs för varje tolv månadersperiod som följer därefter och motsvarar den procentuella förändring av prisbasbeloppet som eventuellt skett under den senaste tolv månadersperioden.

För försäkring tecknad den 1 januari 2006 eller senare:

Ökningen begränsas till högst 4 procent per år, räknat från början av tolv månadersperioden.

För försäkring tecknad före den 1 januari 2006:

Ökningen begränsas till högst 10 procent per år, räknat från början av tolv månadersperioden.

H. Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Kontakta därför först den som tagit hand om ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

Kontakta oss

telefon: 0771-950 950

webb: folksam.se

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på folksam.se/klagomal

Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut, så har du möjlighet att be om omprövning av vår kundombudsman som är oberoende i förhållande till Folksams organisation. Kundombudsmannen prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen kan göra en opartisk bedömning av ditt ärende och sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är självklart kostnadsfri.

Kom ihåg att du måste begära omprövning inom ett år efter Folksams slutliga beslut, och innan preskriptionstiden enligt försäkringsavtalslagen löpt ut.

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för mer information.

Adress: Kundombudsmannen Folksam 106 60 Stockholm

telefon: 0771-655 253

e-post kundombudsmannen@folksam.se

webb: folksam.se

Om du fortfarande inte är nöjd

Om vi har försökt lösa problemet tillsammans och du fortfarande inte är nöjd med resultatet, finns det ett antal andra möjligheter för dig att få ditt ärende prövat.

Personförsäkringsnämnd

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 3 000 kronor, medicinska bedömningar eller vållande frågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd.

Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

Allmän domstol

Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskydds försäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning

Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.

Konsumentverket

webb: hallakonsument.se

Vänta inte för länge

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande.

Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

I. Begreppsförklaringar

Arbetsförmåga

Med arbetsförmåga menas att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada förlorat sin arbetsförmåga eller fått den nedsatt.

Arvsvinst

Arvsvinst innebär att försäkringen tillförs ett överskott som uppstår genom att personer i försäkringskollektivet avlider.

FolksamPlan

FolksamPlan är Folksams tjänstepensionsprogram och kan bestå av sjukpension, efterlevandepension, ålderspension (traditionell försäkring och/eller fondförsäkring) samt premiefrielseförsäkring. Omfattningen av den anställdes tjänstepension framgår av dennes försäkringsbesked och arbetsgivarens specifikation per anställd.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som utbetalning görs till enligt förmånstagarförordnandet.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller.

Försäkringstid

Den tid den försäkrade omfattas av försäkringen.